

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(t.j. Dz.U. z 2025 r. poz.450).

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok

Raport wykonano zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Lubaczowie za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Dane liczbowe za 2024 rok wynikają ze sprawozdania finansowego za 2024 rok, które było pozytywnie zaopiniowane przez Biegłego Rewidenta i podlega zatwierdzeniu przez Radę Powiatu w Lubaczowie.

Sprawozdanie finansowe zawiera bilans i rachunek zysków i strat, z których to elementów pobrane są dane liczbowe i wyliczone wskaźniki dla roku 2024.

Analiza nie opiera się na aspektach medycznych, kadrowych czy społecznych, oceny posiadanego wyposażenia w sprzęt medyczny, jego nowoczesności i stopnia wykorzystania, poniesionych nakładów inwestycyjnych i potrzeb na dalsze inwestycje niezbędne dla utrzymania i unowocześnienia poziomu usług medycznych, źródeł sfinansowania inwestycji oraz innych złożonych aspektach działalności SP ZOZ w Lubaczowie.

Pomija problematykę potrzeb ochrony zdrowia uregulowaną w wielu ustawach i programach krajowych i wojewódzkich. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku. Misja SP ZOZ w Lubaczowie to: „Diagnostujemy i leczymy poprzez świadczenie usług medycznych według najwyższych standardów światowych, nie ustając w dbałości o zapewnienie poczucia bezpieczeństwa i zaufania pacjentów”. Dyrektor zobowiązał się do zapewnienia zasobów i środków niezbędnych do realizacji wyznaczonych celów.

Raport ocenia wybrane zarządzeniem Ministra Zdrowia niektóre aspekty finansowe działalności. Jest raportem przedstawiającym tylko fragment rezultatów z otoczenia finansowego, w którym działa SP ZOZ. Pomija prowadzoną politykę finansową władz krajowych, wojewódzkich i powiatowych w zakresie finansowania świadczeń medycznych oraz inwestycji w służbie zdrowia.

Załącznik: **Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2024 r.**

Załącznik: **Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024.**

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 22 punkty, co stanowi **31,42 %** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania (**70**).
Świadczy to o niewystarczającej stabilności ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubaczowie.

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 r. przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 2017 r.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie:

1. wskaźniki zyskowości: zyskowości netto, zyskowości działalności operacyjnej, zyskowości aktywów,
2. wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności,
3. wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań,
4. wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Ad. 1 **Wskaźniki zyskowości** służą do oceny rentowności działania podmiotu, są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami oceny opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolności jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności.

Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje ten wskaźnik, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu.

Zauważyć jednak należy, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych.

Wskaźnik zyskowości netto wynosi **(-4,99%)** uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Wskaźnik ten pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W przypadku SP ZOZ w Lubaczowie koszty przekraczają wartość przychodów. Taki poziom wskaźnika świadczy o braku równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej wynosi **(-4,41%)** uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Wskaźnik ten określa ekonomiczną efektywność działania jednostki, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wartość wskaźnika pokazuje, że działalność operacyjna przynosi stratę.

Wskaźnik zyskowności aktywów wynosi **(-8,19%)** uzyskując tym samym oceną 0 pkt. Wskaźnik ten informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolności aktywów podmiotu do generowania zysku. Efektywność wykorzystania zasobów jest ujemna, oznacza to, że majątek pracujący w SP ZOZ w Lubaczowie generował stratę. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że szpital nie generuje zysku.

Ad. 2 Wskaźniki płynności są wykorzystywane w analizie zdolności szpitala do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się to występuje ryzyko utraty przez szpital zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik bieżącej płynności wynosi **(0,43)** uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Wskaźnik ten określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Nieznaczny wzrost wartości tego wskaźnika będzie wskazywał poprawę zdolności szpitala do regulowania bieżących zobowiązań. Wartość wskaźnika wzrosła w stosunku do roku ubiegłego (0,39), co oznacza, że szpital utrzymuje płynność bieżącą pomimo rosnących kosztów działalności, które nie znajdują pokrycia w przychodach.

Wskaźnik szybkiej płynności wynosi **(0,36)** uzyskując tym samym oceną 0 pkt. Wskaźnik ten określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Optymalna wartość tego wskaźnika powinna mieścić się w przedziale (od 1,0 – 2,5) a wynik poniżej 1,0 oznacza zachwianie płynności szybkiej.

Ad. 3 Wskaźniki efektywności opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez szpital. Optymalną sytuacją jest, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) wynosi **(16)** uzyskując tym samym oceną 3 pkt. Określa on długość cyklu oczekiwania szpitala na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Im wyższy poziom tego wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskaźnik SP ZOZ w 2024 r. wynosi 16 dni, czyli szpital oczekiwał średnio 16 dni na uzyskanie należności za swoją sprzedaż.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) wynosi **(25)** uzyskując tym samym oceną 7 pkt. Określa prawidłowe relacje z kontrahentami, dlatego wielkość tego wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności. Wartość rotacji zobowiązań w dniach szpitala w 2024 r. wynosi 25 dni wskazując, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje średnio po upływie 25 dni.

Ad. 4 Wskaźniki zadłużenia informują o stabilności finansowej szpitala.

Wskaźnik zadłużenia aktywów wynosi **(45%)** uzyskując tym samym oceną 8 pkt. Wskaźnik ten informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia SP ZOZ ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Niska wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku naszego szpitala, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł własnych.

Wartość wskaźnika na poziomie 45% nie podważa wiarygodności finansowej jednostki.

Wskaźnik wypłacalności wynosi **(2,58)** uzyskując tym samym ocenę 4 pkt. Określa wielkość zobowiązań przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wartość wskaźnika wypłacalności 2,58 oznacza większą wartość zobowiązań od wartości funduszu własnego. Znaczący wzrost wartości w stosunku do roku ubiegłego (1,13), informuje, o trudnej sytuacji finansowej jednostki w roku 2024.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

W oparciu o posiadane informacje przy opracowaniu raportu, sporządzono **prognozę na lata 2025 – 2027:**

- **RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT** załącznik

- **BILANSU** załącznik

Dane dla 2025 roku przyjęto z planu finansowego zaopiniowanego przez Radę Społeczną SP ZOZ w Lubaczowie, zatwierdzonego przez Dyrektora SP ZOZ w Lubaczowie, oraz przedłożonego dla Zarządu Powiatu w Lubaczowie.

Z powyższych prognozowanych elementów sprawozdania finansowego na lata 2025 – 2027 sporządzono w załączeniu tabele :

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego do wyliczenia wskaźników

Analiza pozioma wybranych pozycji do wyliczenia wskaźników

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej oraz w ustawie o rachunkowości. Prognoza na lata 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ w Lubaczowie pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie dotychczasowego względnego poziomu stabilności ekonomiczno-finansowej, ujemnego

wyniku finansowego na poziomie wyższym do kosztów amortyzacji (rok 2025) oraz na poziomie zbliżonym do kosztów amortyzacji (lata 2026-2027).

Wskaźniki makroekonomiczne

W prognozach uwzględniono wysokość środków przeznaczanych na finansowanie ochrony zdrowia zgodnie z art. 131c ust. 1–3. ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych z 27 sierpnia 2004 r. z późn. zm.

I tak już w 2024 roku ten poziom finansowania osiągnął 6,2% PKB; prognozy na lata kolejne przedstawiają się następująco: w 2025 roku – 6,50% PKB; w 2026 roku-6,80% PKB; w 2027 roku – wydatki na służbę zdrowia mają osiągnąć poziom przynajmniej 7% PKB.

Średnioroczny planowany przez Narodowy Bank Polski wskaźnik inflacji na rok 2025 szacowany jest na poziomie 4,9%, w 2026 roku zakładane jest jego obniżenie do poziomu 3,4% natomiast na 2027 r. prognozuje się również dalszy spadek inflacji do poziomu 2,5%.

W styczniu 2025 r. ustawowe minimalne wynagrodzenie za pracę wzrosło do 4666 zł, tj. o 10 proc. względem stanu na dzień 1 stycznia 2024 r., wynosiło wówczas 4242 zł. Miało to wpływ na zmiany przeciętnych miesięcznych wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Założenia do prognozy przychodów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2025 r. Do prognozy przychodów na lata 2026-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Po zmianach wprowadzonych przez ustawę o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych od października 2017 roku, SP ZOZ w Lubaczowie został zakwalifikowany do sieci szpitali I stopnia w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej na terenie województwa podkarpackiego. Zapewnia to finansowanie poszczególnych zakresów działalności na okres:

- Rehabilitacja lecznicza do dnia 30 czerwca 2025 roku,
- Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze (ZOL) do dnia 31 marca 2034 roku,
- Transport medyczny do dnia 31 grudnia 2029 roku,
- Leczenie szpitalne do dnia 30 czerwca 2027 roku,
- Ambulatoryjna opieka specjalistyczna do dnia 30 czerwca 2025 roku,
- Program pilotażowy „Dobry posiłek” do dnia 30 czerwca 2025 roku,

Prognozując przychody (rok do roku) ze sprzedaży usług medycznych dla NFZ przyjęto:

- | | |
|--|----------------------------|
| - dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem | 101 950 tys. zł (+ 9,75 %) |
| - dla roku 2026 prognoza | 111 654 tys. zł (+ 9,51 %) |
| - dla roku 2027 prognoza | 120 726 tys. zł (+ 8,12 %) |

Prognozowane przychody ogółem (rok do roku) przyjęto według poniższego zestawienia:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	109 832 tys. zł (+ 10,18 %)
- dla roku 2026 prognoza	120 376 tys. zł (+ 9,60 %)
- dla roku 2027 prognoza	129 708 tys. zł (+ 7,75 %)

Głównym wyznacznikiem założonego wzrostu przychodów ogółem, na lata kolejne, jest zapowiadany przez Ministerstwo Zdrowia wzrost liczby punktów za udzielane świadczenia zdrowotne oraz ich wyceny.

Założenia do prognozy kosztów

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. Poszczególne pozycje głównych kosztów zostały zaprognozowane do 2027 roku w sposób następujący:

1) Amortyzacja

Głównie w wyniku upływu normatywnego 5 letniego okresu odpisów amortyzacyjnych dla wyposażenia i sprzętu medycznego (grupa 8 środków trwałych) amortyzacja ulega corocznemu zmniejszeniu (starzenie majątku), jednakże z uwagi na realizację projektu inwestycyjnego w 2024 w Szpitalnym Oddziale Ratunkowym polegającego na zakupie sprzętu medycznego, informatycznego i gospodarczego, wartość amortyzacji przybrała trend wzrostowy. Planowane kolejne inwestycje przyczynią się do utrzymania stabilnego poziomu amortyzacji w kolejnych okresach. Koszty amortyzacji w 2025 roku będą wyższe o 1 957 tys. zł od poziomu z 2024 roku, zaś w prognozach na lata 2026-2027 założono poziom amortyzacji na poziomie ok. 6 mln zł. Zakup nowego wyposażenia i sprzętu medycznego winien równoważyć, starzenie się majątku już użytkowanego.

2) Zużycie materiałów i energii (rok do roku) przyjęto według poniższego zestawienia:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	12 000 tys. zł (+ 7,48 %)
- dla roku 2026 prognoza	12 840 tys. zł (+ 7,00 %)
- dla roku 2027 prognoza	13 738 tys. zł (+ 6,99 %)

Najistotniejszą pozycją kosztów, w tym zakresie stanowią zakupy wszczepialnych wyrobów medycznych do operacji ortopedycznych i neurochirurgicznych oraz znaczny wzrost cen leków i materiałów medycznych.

3) Usługi obce (rok do roku) przyjęto według poniższego zestawienia:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	35 040 tys. zł (+ 22,89 %)
--	----------------------------

- dla roku 2026 prognoza 37 492 tys. zł (+ 6,99 %)
- dla roku 2027 prognoza 40 117 tys. zł (+ 7,00 %)

w tym:

a) remontowe i konserwacyjne

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem 650 tys. zł (+ 19,62 %)
- dla roku 2026 prognoza 720 tys. zł (+ 10,76 %)
- dla roku 2027 prognoza 750 tys. zł (+ 4,16 %)

b) medyczne obce

- dla roku 2024 zgodnie z zatwierdzonym planem 29 890 tys. zł (+ 26,35 %)
- dla roku 2025 prognoza 32 042 tys. zł (+ 7,19 %)
- dla roku 2026 prognoza 34 367 tys. zł (+ 7,25 %)

c) zakup posiłków

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem 2 900 tys. zł (+ 2,47%)
- dla roku 2026 prognoza 2 980 tys. zł (+ 2,75 %)
- dla roku 2027 prognoza 3 100 tys. zł (+ 4,02 %)

Przyjęty poziom wzrostu kosztów może ulec znacznej zmianie wskutek odgórnych regulacji dotyczących poziomu minimalnego wynagrodzenia kadry medycznej zatrudnionej w formie umów o pracę.

Z regulacji powyższych wynika również presja na wzrost wynagrodzeń pracowników, w tym głównie lekarzy, zatrudnionych w trybie kontraktowym. Dodatkowymi powodami zwiększonych oczekiwań płacowych lekarzy są niedobory kadrowe oraz konkurencja ze strony innych szpitali.

4) Wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia pracownicze (rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem 64 549 tys. zł (+ 9,94 %)
- dla roku 2026 prognoza 68 745 tys. zł (+ 6,50 %)
- dla roku 2027 prognoza 73 213 tys. zł (+ 6,49 %)

w tym:

a) wynagrodzenia

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem 53 902 tys. zł (+ 10,01 %)
- dla roku 2026 prognoza 56 906 tys. zł (+ 5,57 %)
- dla roku 2027 prognoza 60 487 tys. zł (+ 6,29 %)

b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	10 647 tys. zł (+ 9,60 %)
- dla roku 2026 prognoza	11 839 tys. zł (+ 11,19 %)
- dla roku 2027 prognoza	12 726 tys. zł (+ 7,49 %)

W roku 2025 zawiesza się odpis na ZFŚS a na lata 2026 – 2027 zakłada się utworzenie odpisu na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych odpowiednio w kwotach 1 200 tys. zł w 2026 r., 1 250 tys. zł w 2027 r.

5) Koszty finansowe (rok do roku), w tym głównie obsługa kredytów i pożyczek bankowych, przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	1 212 tys. zł (+ 110,78 %)
- dla roku 2026 prognoza	1 560 tys. zł (+ 28,71 %)
- dla roku 2027 prognoza	1 560 tys. zł (0,00 %)

Prognozowane koszty ogółem (rok do roku) przyjęto według poniższego zestawienia:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	119 634 tys. zł (+ 14,29 %)
- dla roku 2026 prognoza	127 565 tys. zł (+ 6,62 %)
- dla roku 2027 prognoza	135 668 tys. zł (+ 6,35 %)

Wynik finansowy w latach 2024 – 2027 przedstawia się następująco:

- dla roku 2024 wykonanie	- 4 993 tys. zł
- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	- 9 802 tys. zł
- dla roku 2026 prognoza	- 7 189 tys. zł
- dla roku 2027 prognoza	- 5 959 tys. zł

Zmiany w prognozowanych bilansach na lata 2025 – 2027.

1) Aktywa ogółem (rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	63 880 tys. zł (- 1,99 %)
- dla roku 2026 prognoza	66 470 tys. zł (+ 4,05 %)
- dla roku 2027 prognoza	64 785 tys. zł (- 2,54 %)

w tym:

a) aktywa trwałe:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	52 484 tys. zł (- 8,15 %)
- dla roku 2026 prognoza	54 596 tys. zł (+ 4,02 %)
- dla roku 2027 prognoza	52 495 tys. zł (- 3,85 %)

b) aktywa obrotowe:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	11 396 tys. zł (+ 41,75 %)
- dla roku 2026 prognoza	11 873 tys. zł (+ 4,18 %)

- dla roku 2027 prognoza

12 290 tys. zł (+ 3,51 %)

Zapasy materiałów, należności, rozliczenia międzyokresowe różnią się niewiele, a wzrost o 0,06 pkt. nie będzie miał wpływu na ocenę punktową i będzie wynosił 0 pkt dla wskaźnika płynności szybkiej.

Planuje się wzrost stanu środków pieniężnych w roku 2025 o kwotę 3 161 tys. zł. w stosunku do roku 2024 r.

Spadek średniego stanu aktywów przy jednoczesnym wzroście zobowiązań (krótkoterminowych i rezerw) spowoduje pogorszenie wskaźnika zadłużenia aktywów z poziomu 45% w roku 2024 do poziomu 54% w roku 2027.

2) Pasywa ogółem (rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	63 880 tys. zł (- 1,99 %)
- dla roku 2026 prognoza	66 470 tys. zł (+ 4,05 %)
- dla roku 2027 prognoza	64 785 tys. zł (- 2,54 %)

w tym:

a) Kapitał (fundusz) własny (rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	1 444 tys. zł (- 87,16 %)
- dla roku 2026 prognoza	- 5 745 tys. zł (- 397,85 %)
- dla roku 2027 prognoza	- 11 704 tys. zł (- 203,72 %)

Prognoza wskazuje zmniejszenie funduszu własnego z 11 246 tys. zł w roku 2024 do - 11 704 tys. zł w roku 2027.

Prognozowana suma strat netto w latach 2025 – 2027 (22 950 tys. zł) spowoduje zmniejszenie funduszu własnego i wraz z niewielkim wzrostem stanu zobowiązań przyczyni się do pogorszenia wskaźnika wypłacalności z 2,58 w roku 2024 na - 2,99 w roku 2027, co będzie miało wpływ na ocenę punktową, 4 pkt za 2024 r. i 0 pkt w roku 2027).

b) Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania(rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	62 436 tys. zł (+15,77 %)
- dla roku 2026 prognoza	72 215 tys. zł (+15,66 %)
- dla roku 2027 prognoza	76 489 tys. zł (+ 5,91 %)

Dla prowadzenia działalności (przy prognozowanych przychodach, kosztach i ze stratą) niezbędne będzie zwiększenie finansowania poprzez wzrost kontraktu z NFZ oraz wyceny świadczeń medycznych przy jednoczesnej maksymalnej optymalizacji kosztów oraz ograniczeniu finansowania środkami obcymi z uwagi na wysokie koszty obsługi (kredyt/pożyczka).

c) Zobowiązania długoterminowe (rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	6 926 tys. zł (- 2,81 %)
- dla roku 2026 prognoza	6 726 tys. zł (- 2,89 %)

- dla roku 2027 prognoza

6 526 tys. zł (- 2,98 %)

Zobowiązania w kredytach i pożyczkach długoterminowych zaplanowano z 7 126 tys. zł w 2024 r. do kwoty 6 526 tys. zł w roku 2027, spadek o 600 tys. zł. Prawdopodobnie może być potrzebne dodatkowe kredytowanie na przejściową obsługę zaplanowanych do realizacji inwestycji i remontów.

d) Zobowiązania krótkoterminowe(rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	18 908 tys. zł (+ 17,68 %)
- dla roku 2026 prognoza	20 699 tys. zł (+ 9,47 %)
- dla roku 2027 prognoza	22 302 tys. zł (+ 7,74 %)

e) Rozliczenia międzyokresowe przychodów (rok do roku) przyjęto:

- dla roku 2025 zgodnie z zatwierdzonym planem	30 649 tys. zł (+ 23,09 %)
- dla roku 2026 prognoza	38 718 tys. zł (+ 26,32 %)
- dla roku 2027 prognoza	41 468 tys. zł (+ 7,10 %)

Stan rozliczeń międzyokresowych przychodów - odpisywanych w pozostałe przychody operacyjne

równoległe do amortyzacji – będzie wyższy w 2027 r. o 16 569 tys. zł w stosunku do roku 2024 a związane będzie to z planowanymi do realizacji inwestycjami finansowanymi ze środków zewnętrznych.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Istotny wpływ na wynik finansowy SP ZOZ w Lubaczowie za rok 2024 miały:

- Kolejny wzrost wysokości od 1 lipca 2024 r. najniższego wynagrodzenia zasadniczego zatrudnionych w podmiotach leczniczych, przy jednoczesnym niedoszacowaniu środków z Ministerstwa Zdrowia na realizację tego obowiązku ustawowego. Niedoszacowanie to powstało w największej skali w roku 2022 przy wprowadzaniu zmiany systemu finansowania podwyżek i jest pierwotną przyczyną występowania tego zjawiska w roku 2023, 2024 oraz najprawdopodobniej będzie miało wpływ na ten strumień finansowania w roku bieżącym i latach następnych.
- Bardzo wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do przychodów, w ramach których największą pozycję stanowią wynagrodzenia (ok. 80 %) wraz z elementami pochodnymi (systematyczny wzrost płacy minimalnej, minimalnego wynagrodzenia dla personelu medycznego). Obciążenia te są dodatkowo potęgowane bardzo dużymi trudnościami z dostępnością wykwalifikowanej kadry lekarskiej odpowiednich specjalności.
- Brak adekwatnej do ponoszonych kosztów, waloryzacji przez NFZ ceny za świadczenia medyczne. Warto zauważyć, że wycena procedur od kilku lat zmienia

się w niewielkim stopniu i zdecydowanie nie koreluje z drastycznie rosnącymi kosztami.

- Brak stabilnej perspektywy w kwestii płatności i terminowości ich realizacji za świadczenia wykonane ponad zawarte umowy.
- Wynikająca ze względów społecznych konieczność utrzymywania oddziałów szpitalnych trwale nierentownych, generujących wysokie koszty, których pokrycie z przychodów za realizowaną skalę świadczeń nie jest możliwe ze względów demograficznych, lokalizacyjnych oraz kadrowych i infrastrukturalnych. Są to oddziały ginekologiczno – położniczy, neonatologiczny, a także, w pewnej mierze - chirurgii ogólnej, które pracują w bardzo ograniczonym zakresie swojego potencjału, właściwie na zasadzie gotowości do hospitalizacji. Za taki tryb funkcjonowania system nie przewiduje jednak płatności.
- Pozycje kosztowe (łącznie na kwotę 844 879,03 zł), które nie były wynikiem działalności w analizowanym okresie, a miały poważny wpływ na ostateczny wynik finansowy jednostki. Były to następujące koszty i odpisy:
 - Odpis kosztowy – zwiększenie wcześniej utworzonej rezerwy, wynikającej z toczących się spraw sądowych o zapłatę dodatkowych wynagrodzeń dla personelu pielęgniarskiego za pracę przy pacjentach zakażonych wirusem Covid -19 w 2019 roku. – kwota – 156 846,77 zł,
 - Odpis kosztowy – utworzenie rezerwy, wynikającej z toczących się spraw sądowych o zapłatę dodatkowych wynagrodzeń dla personelu pielęgniarskiego z tytułu zaszeregowania do wyższej grupy zawodowej – kwota – 688 032,36 zł.

IV. Podsumowanie

Fundamentalnym celem działalności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych, bez determinanty statutowo – prawnej osiągnięcia wymiernego zysku netto. Przedmiotową działalność Zakład zobligowany jest prowadzić przy zachowaniu co najmniej równowagi kosztów i przychodów oraz stabilnej sytuacji finansowo-ekonomicznej.

Uzyskane w 2024 r. punkty w sporządzanej analizie wskaźnikowej, świadczą o braku równowagi pomiędzy przychodami a kosztami, co w konsekwencji prowadzi do sytuacji, że działalność szpitala przynosi stratę, która z kolei bezpośrednio wpływa niekorzystnie na sytuację finansowo – operacyjną Zakładu.

Wskaźniki w ocenie punktowej zarządzanej przez Ministra Zdrowia według prognozy na lata 2025 – 2027 ulegną obniżeniu i ocena ta obniży się z 22 w 2024 roku do 18 punktów w 2027 roku.

Zmniejszenie obejmuje:

- utratę 4 pkt dla wskaźnika wypłacalności.

Redukcja punktów uzyskanych w tej klasyfikacji wynika ze wzrostu wskaźnika relacji skumulowanych zobowiązań i rezerw do wartości kapitału własnego. Wskaźnik ten, mimo stabilizacji wartości zobowiązań, jednak dynamicznie niekorzystnie rośnie, a następnie

przyjmuje wartości ujemne, gdyż kapitał własny maleje skokowo osiągając również zapisy „minusowe”, w wyniku pokrywania z niego generowanych corocznie strat.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa SP ZOZ w Lubaczowie w perspektywie 2014 r. jest trudna ale względnie stabilna. Stan ten uwidacznia się niewielką (dwupunktową) obniżką oceny wskaźnikowej z 24 pkt. w roku ubiegłym do 22 pkt. za rok 2024 oraz stabilizacją relacji osiągniętej straty do kontraktu z NFZ na poziomie 5 % (w 2023 r. - 5 %) i udziałowi zobowiązań do wartości kontraktu w wysokości 24 % (21 % w 2023 r, 27% w 2022 r.).

Wymierny i zauważalny dodatni symptom punktowy w powyższej ocenie pojawi się dopiero w sytuacji osiągnięcia choćby minimalnego dodatniego wyniku finansowego. Uwarunkowania wystąpienia takiego stanu są bardzo złożone i szerzej zostaną przedstawione w komentarzach zamieszczonych poniżej.

Podsumowując niniejszy raport należy stwierdzić, że wyraźnie zwiększony ujemny wynik finansowy za rok 2024 w stosunku do wartości osiągniętej w roku 2023, wynika jednoznacznie ze zdarzeń, uwarunkowań i czynników przedstawionych w poprzednim punkcie Raportu tj.:

„III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową”.

Dodatkowo uzupełnienia i wyjaśnienia wymaga sytuacja rozliczeń z płatnikiem (POW NFZ) na koniec raportowanego okresu – 31.12.2024 r., gdyż ma ona wymierny i bardzo poważny wpływ na prawidłowość oceny rzeczywistych wyników ekonomicznych osiągniętych przez SP ZOZ w Lubaczowie w 2024 r.

Przypomnijmy, że wynik finansowy netto za raportowany okres to strata w wysokości 4 993 842,77 zł. przy kosztach amortyzacji w wysokości 3 983 346,58 zł. Jednocześnie należy dodać, że według stanu na dzień 31.12.2024 r. nie rozliczono świadczeń medycznych udzielonych ponad wartości zawarte w umowach z płatnikiem - POW NFZ, na kwotę **711 819,19 zł**. W tym świadczeń w zakresach nielimitowanych na wartość **55 149,52 zł**, a w zakresach limitowanych na kwotę – **656 669,67 zł**.

Uwzględniając zatem wykazaną kwotę nadwykonań – **711 819,19 zł**, wynik finansowy za raportowany okres wyniósłby **(-) 4 282 023,58 zł**.

Podsumowując, wynik działalności operacyjnej EBIDTA Zakładu, uwzględniający nierozliczone nadwykonania wynosi:

• wynik księgowy -	(-) 4 993 842,77
• nadwykonania (do zapłaty) -	(+) 711 819,19
• amortyzacja -	(+) 3 983 346,58
• saldo przychodów i kosztów finansowych -	(+) 575 257,35
• podatek –	(+) 4 447,00
wynik EBIDTA	(+) 281 027,35

Oceniając osiągnięty przez SP ZOZ powyższy wskaźnik za rok 2024, należy wziąć dodatkowo pod uwagę występujące w nim znaczące pozycje kosztowe na łączną kwotę 844 879,03 zł (rezerwy na pozwy pracownicze), które nie były wynikiem działalności w analizowanym okresie, a miały poważny wpływ na ostateczny wynik operacyjny jednostki. Korygując

wyliczony symulacyjnie wynik EBIDTA o wskazaną kwotę otrzymujemy ocenę działalności operacyjnej Zakładu na poziomie (+) 1 126 006,38 zł.

Powyższe dane uwidaczniają i potwierdzają dwie ważne tezy dotyczące kondycji finansowej Szpitala przedstawione w punkcie III i bieżącym niniejszego Raportu tj.:

1. Brak stabilnej perspektywy w kwestii płatności i terminowości ich realizacji za świadczenia wykonane ponad zawarte umowy, ma niezwykle istotny wpływ na realizowaną strategię operacyjną świadczonych usług leczniczych oraz ostatecznie księgowane wyniki finansowe.
2. Sytuacja ekonomiczno – finansowa Zakładu jest trudna, ale stabilna i stricte operacyjnie rentowna:
 - EBIDTA rzeczywista (księgowa) utrzymuje się na zbliżonym poziomie (-430 tys. zł), a symulacyjna, uwzględniająca nierozliczone nadwykonania i odpisy rezerwowe na koszty sądowe przyjmuje zdecydowanie wartości dodatnie .
 - relacja wielkości straty do wartości kontraktu z NFZ utrzymuje się na poziomie 5 %,
 - relacja kwoty zobowiązań do wartości kontraktu z NFZ osiągnęła akceptowalną wielkość 24 %.

Podsumowując, operacyjnie SP ZOZ w Lubaczowie się bilansuje, nie występuje jednak poziom przychodów, który pozwalałby pokrycie pozostałych nieprocesowych kosztów funkcjonalnych (personalnych, finansowych, organizacyjnych itp.) oraz na utrzymanie, modernizację i rozwój bazy infrastrukturalnej i sprzętowej.

W kwestii nakreślonych perspektyw na lata 2025 – 2027, konieczny jest również komentarz wyjaśniający. Przyjęte planowane kwoty przychodów, kosztów i wyników, które determinują pozostałe wartości parametrów bilansowych i wskaźnikowych, obarczone są dość szerokim marginesem niedoszacowania, wynikającym z bardzo dużej i nieprzewidywalnej dynamiki zmian w systemie funkcjonowania i finansowania ochrony zdrowia, regulacjach dotyczących wynagrodzeń, a także ogólnej sytuacji gospodarczej w kraju. Dodatkowo uwzględniają funkcjonowanie bardzo mocno nierentownych oddziałów generujących rocznie straty „per saldo” rzędu 4-5 mln zł, które to deficyty dla zachowania płynności i stabilności finansowej muszą być kompensowane środkami zewnętrznymi (kredyty, dofinansowanie organu prowadzącego, systemowe dedykowane finansowanie z NFZ).

W naszej ocenie dane na przyszłe lata należy analizować w kontekście i świadomości planowanych centralnie działań restrukturyzacyjnych w obszarze finansowania i funkcjonowania szpitalnictwa oraz lokującej się w tych programach strategii dalszej działalności naszego Szpitala. W obszarze warunków zewnętrznych oczekujemy znacznego i wymiernego wzrostu finansowania z NFZ, które powinno być realizowane poprzez zwiększenie punktowych limitów wykonawczych, jak i wartości pieniężnych punktów rozliczeniowych. Wprowadzenie w życie tych rozwiązań jest dla nas szczególnie istotne, gdyż od dłuższego już czasu wypracowujemy znaczne nadwykonania i perspektywa pełnego i bieżącego ich finansowania daje uzasadnioną podstawę do zakładania poważnego wzrostu przychodów przy praktycznie podobnych lub nieznacznie wzrastających kosztach. Sytuacja powyższa powinna prowadzić do stopniowego niwelowania aktualnego deficytu przychodów w stosunku do kosztów i sukcesywnej poprawy wyników finansowych. Kolejnym zapowiadany przez Ministerstwo Zdrowia działaniem naprawczym, które jest w trakcie intensywnego opracowywania i ma być wdrażane możliwie szybko, jest reforma szpitalnictwa ukierunkowana w szczególności na szpitale powiatowe. Ramowy plan rządowy zakłada rozwój

i poprawę statusu finansowo – funkcjonalnego szpitali powiatowych poprzez koncentrację i specjalne finansowanie oddziałów deficytowych pracujących w trybie „gotowości ciągłej” (położnictwo, ginekologia, neonatologia, chirurgia, pediatria) oraz prowadzenie przez podmioty oddziałów, na wysokim poziomie specjalizacji w wybranych i potrzebnych terapeutycznie dziedzinach, które generowałyby przychody pozwalające na stabilne funkcjonowanie i rozwój jednostki. Program ten przewiduje interwencję i wsparcie w sferze finansów (oddłużenie) oraz transfer środków na inwestycje infrastrukturalne, sprzętowe i kadrowe. Uczestnictwo w programie ma się odbywać na zasadach konkursowych, na podstawie przedstawionych przez szpitale programów naprawczo – rozwojowych.

SP ZOZ w Lubaczowie wiąże z tym projektem bardzo poważne plany, gdyż realizowana aktualnie przez nas strategia zakładająca maksymalny rozwój ortopedii, neurochirurgii kręgosłupa, rehabilitacji i interny, precyzyjnie lokuje nas w kierunku przyjętym przez ministerstwo. W związku z powyższym zakładamy aktywny udział w tym programie, którego efektem docelowym powinno być osiągnięcie statusu wysokospecjalistycznej jednostki w dziedzinie ortopedii, neurochirurgii kręgosłupa i rehabilitacji. Realizacja tego celu w synergii ze zmianami w kontraktowaniu i rozliczaniu świadczonych usług leczniczych powinna sprawić znaczącą poprawę wyników finansowych Szpitala i zapewnić mu stabilne funkcjonowanie i systematyczny zrównoważony rozwój.

Podsumowując, z dużą dozą realizmu należy stwierdzić, że mimo niekorzystnego obrazu sytuacji aktualnej jaki rysuje się z przedstawionych danych i analiz liczbowych, w przypadku koincydencji potencjalnych sprzyjających warunków, okoliczności i zewnętrznych interwencji finansowych wymienionych powyżej, status finansowy i funkcjonalny SP ZOZ w Lubaczowie powinien w nieodległej perspektywie stopniowo się poprawiać, by finalnie osiągnąć optymalny i oczekiwany przez naszą lokalną społeczność poziom. Aby jednak zainicjować i z sukcesem przeprowadzić zaprezentowany proces naprawczy oraz zapewnić ciągłość zabezpieczenia w zakresie ochrony zdrowia mieszkańcom powiatu lubaczowskiego, konieczne jest bieżące wymierne wsparcie finansowe SP ZOZ w Lubaczowie przez organ prowadzący, gwarantujące funkcjonalną płynność finansową do czasu wdrożenia skutecznej reformy strukturalnej przez Ministerstwo Zdrowia.

Załącznik : **Tabela podsumowująca wyniki oceny za 2024 r. – prognoza na lata 2025 – 2027**

Załącznik : **Tabela punktów ogółem za lata 2023 - 2027**

Lubaczów, 30.05.2025 r.

Alina Huk
Kierownik
SP ZOZ w Lubaczowie

Piotr Cencora
Dyrektor
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie

SP ZOZ Lubaczów

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024r.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-4,99%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-4,41%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-8,19%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,43	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,36	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	16	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	25	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	45%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	2,58	4
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	12
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					22

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie
mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie
Piotr Cencora

SP ZOZ Lubaczów

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2024 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,99%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,41%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-8,19%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,43	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,36	0
	II. Razem		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	16	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	25	7
	III. Razem		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,58	4
	IV. Razem		12
Łączna wartość punktów			22

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie
mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie
Piotr Cencora

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2025 plan	2026 prognoza	2027 prognoza
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	85 935 783	95 435 603	104 792 000	115 336 075	124 668 880
-	od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	86 226 087	95 799 633	105 180 000	115 324 075	124 656 880
A.I.1.	sprzedanych NFZ	83 390 398	92 885 760	101 950 000	111 654 075	120 726 880
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	7 321	317 177	320 000	370 000	380 000
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	1 181 971	1 260 564	1 420 000	1 450 000	1 550 000
A.I.4.	pozostałych	1 646 397	1 336 132	1 490 000	1 850 000	2 000 000
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	-299 618	-374 122	-400 000	0	0
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0	0	0
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	9 314	10 092	12 000	12 000	12 000
B.	Koszty działalności operacyjnej	91 129 247	103 072 594	118 322 304	125 905 500	134 008 258
B.I.	Amortyzacja	3 092 588	3 983 347	5 940 000	5 940 000	5 940 000
B.II.	Zużycie materiałów i energii	10 044 562	11 164 189	12 000 000	12 840 000	13 738 800
B.II.1.	Materiałów	9 140 759	10 180 979	10 900 000	11 590 000	12 338 800
B.II.1.a.	- leków	1 916 051	2 384 943	2 540 000	2 700 000	2 900 000
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego i materiały medyczne	4 461 911	4 779 212	5 100 000	5 240 000	5 400 000
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	870 961	921 030	960 000	1 050 000	1 200 000
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	965 965	993 109	1 050 000	1 200 000	1 330 000
B.II.1.f.	- pozostałe	925 871	1 102 685	1 250 000	1 400 000	1 508 800
B.II.2.	Energii	903 803	983 210	1 100 000	1 250 000	1 400 000
B.II.2.a.	- elektrycznej	903 803	983 210	1 100 000	1 250 000	1 400 000
B.II.2.b.	- ciepłej	0	0	0	0	0
B.III.	Usługi obce	26 248 249	28 511 621	35 040 000	37 492 800	40 117 296
B.III.1.	remontowe i konserwacyjne	466 898	543 348	650 000	720 000	750 000
B.III.2.	zakup posiłków	2 338 330	2 830 303	2 900 000	2 980 000	3 100 000
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratorium itp.) procedury + świadczenia	21 917 672	23 656 546	29 890 000	32 042 800	34 367 296
B.III.4.	pozostałe usługi (telekom.,dzierżawy, bankowe, wywóz odpadów, informatyczne)	1 525 349	1 481 424	1 600 000	1 750 000	1 900 000
B.IV.	Podatki i opłaty	376 388	401 793	420 000	439 026	458 914
	w tym podatek akcyzowy	0	0	0	0	0
B.V.	Wynagrodzenia	42 835 795	48 997 042	53 902 800	56 906 482	60 487 903
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	41 052 102	45 822 859	50 152 800	53 006 482	56 447 903
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 691 188	2 972 995	3 500 000	3 600 000	3 700 000
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	92 505	201 188	250 000	300 000	340 000
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	8 272 453	9 714 019	10 647 504	11 839 592	12 726 665
	- składki na ubezpieczenia społeczne	6 857 885	7 878 237	9 200 000	9 700 000	10 300 000
	- składki na fundusz pracy	569 281	649 443	740 000	790 000	740 000
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	78 157	94 974	110 000	125 000	150 000
	- odpis na zfs	500 000	800 000	0	1 200 000	1 250 000
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	250 601	291 396	360 000	432 000	518 400
	- w tym podróże służbowe	17 419	23 662	25 000	25 000	25 000
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	8 611	9 187	12 000	15 600	20 280
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-5 193 464	-7 636 991	-13 530 304	-10 569 425	-9 339 378
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 298 506	4 248 319	5 040 000	5 040 000	5 040 000
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0	0
D.II.	Dotacje	663 555	752 272	935 000	935 000	935 000
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	4 191	3 962	5 000	5 000	5 000
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	1 630 760	3 492 085	4 100 000	4 100 000	4 100 000
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	1 266 451	1 960 659	3 810 000	3 810 000	3 810 000
E.	Pozostałe koszty operacyjne	664 294	1 025 466	100 000	100 000	100 000
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 796	0	2 000	2 000	2 000
E.III.	Inne koszty operacyjne	662 498	1 025 466	98 000	98 000	98 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-3 559 252	-4 414 138	-8 590 304	-5 629 425	-4 399 378
G.	Przychody finansowe	87	21	100	100	100
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0	0	0	0	0
G.II.	Odsetki	87	21	100	100	100
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0	0
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0	0
G.V.	Inne	0	0	0	0	0
H.	Koszty finansowe	529 529	575 279	1 212 000	1 560 000	1 560 000
H.I.	Odsetki, w tym:	529 529	575 279	1 212 000	1 560 000	1 560 000
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0	0
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0	0
H.IV.	Inne	0	0	0	0	0
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-4 088 694	-4 989 396	-9 802 204	-7 189 325	-5 959 278
J.	Podatek dochodowy	17 091	4 447	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-4 105 785	-4 993 843	-9 802 204	-7 189 325	-5 959 278

Lp.	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2 025	2 026	2 027
1	Suma Przychodów	88 234 376	99 683 943	109 832 100	120 376 175	129 708 980
2	Suma Kosztów	92 323 070	104 673 339	119 634 304	127 565 500	135 668 258

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie
mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie
Piotr Cencora

SP ZOZ LUBACZÓW
BILANS

KOD	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2025 plan	2026 prognoza	2027 prognoza
1	2	3	4	5	6	7
AKTYWA						
A.	Aktywa trwałe	50 154 978	57 137 434	52 484 320	54 596 849	52 495 259
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	93 543	527 736	448 576	3 381 289	2 874 096
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	50 061 435	56 609 698	52 035 744	51 215 560	49 621 163
A.II.1.	Środki trwałe	49 632 665	56 464 012	51 935 744	51 215 560	49 621 163
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)					
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej					
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny					
A.II.1.d	środki transportu					
A.II.1.e	inne środki trwałe					
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	428 770	145 686	100 000	0	0
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0	0	0
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	6 585 158	8 039 221	11 396 282	11 873 351	12 290 037
B.I.	Zapasy	1 380 378	1 336 919	1 462 244	1 609 390	1 739 633
B.I.1.	Materialy	1 380 378	1 336 919	1 462 244	1 609 390	1 739 633
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0	0	0
B.I.4.	Towary	0	0	0	0	0

B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0	0
B.II.	Należności krótkoterminowe	3 987 522	4 398 995	4 465 480	4 744 403	4 979 796
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.1.b.	inne	0	0	0	0	0
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.2.b.	inne	0	0	0	0	0
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	3 987 522	4 398 995	4 465 480	4 744 403	4 979 796
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 038 965	3 596 032	3 692 882	4 064 499	4 393 426
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	3 038 965	3 596 032	3 692 882	4 064 499	4 393 426
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	59 743	101 789	72 598	79 904	86 370
B.II.3.c.	inne	888 814	701 174	700 000	600 000	500 000
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 199 714	2 287 607	5 448 558	5 498 558	5 548 558
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 199 714	2 287 607	5 448 558	5 498 558	5 548 558
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0	0	0
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 199 714	2 287 607	5 448 558	5 498 558	5 548 558
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 193 498	2 284 153	5 445 558	5 495 558	5 545 558
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	6 216	3 454	3 000	3 000	3 000
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0	0	0	0	0
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 544	15 700	20 000	21 000	22 050
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	56 740 136	65 176 655	63 880 602	66 470 200	64 785 296

KOD	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2025 plan	2026 prognoza	2027 prognoza
1	2	3	4	5	6	7
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	16 240 468	11 246 433	1 444 229	-5 745 096	-11 704 374
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	80 549 327	80 549 134	80 549 134	80 549 134	80 549 134
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	0	0
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0	0	0	0
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-60 203 074	-64 308 858	-69 302 701	-79 104 905	-86 294 230
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0	0	0	0
A.VI.	Zysk (strata) netto	-4 105 785	-4 993 843	-9 802 204	-7 189 325	-5 959 278
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0	0
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0	0	0	0
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (ujemna)	0	0	0	0	0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	40 499 668	53 930 222	62 436 373	72 215 296	76 489 670
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	4 623 605	5 837 355	5 952 572	6 071 624	6 193 056
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 967 728	4 341 850	4 428 687	4 517 261	4 607 606
B.I.2.-	długoterminowa	3 182 725	3 363 746	3 431 021	3 499 642	3 569 635
B.I.2.-	krótkoterminowa	785 003	978 104	997 666	1 017 619	1 037 971
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	655 877	1 495 505	1 523 885	1 554 363	1 585 450
B.I.3.-	długoterminowe	7 500	1 500	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	648 377	1 494 005	1 523 885	1 554 363	1 585 450
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	3 310 182	7 126 513	6 926 513	6 726 513	6 526 513
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	3 310 182	7 126 513	6 926 513	6 726 513	6 526 513
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	3 310 182	7 126 513	6 926 513	6 726 513	6 526 513
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0
B.II.3.e.	inne	0	0	0	0	0
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	15 614 782	16 067 507	18 908 172	20 699 529	22 302 322
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0	0	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0	0	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	14 527 645	14 751 800	17 463 475	19 109 468	20 583 596
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	767 003	1 183 669	2 568 394	2 718 394	2 868 394
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0

B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 384 695	6 765 753	7 428 209	8 175 715	8 837 349
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	6 384 695	6 765 753	7 428 209	8 175 715	8 837 349
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	27 625	30 797	31 413	31 751	32 041
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 389 547	3 520 300	3 865 426	4 254 362	4 598 618
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	2 690 977	3 005 497	3 300 152	3 632 210	3 926 123
B.III.3.i.	inne	267 798	245 784	269 881	297 036	321 071
B.III.4.	Fundusze specjalne	1 087 137	1 315 707	1 444 697	1 590 061	1 718 726
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	1 087 137	1 315 707	1 444 697	1 590 061	1 718 726
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	16 951 099	24 898 847	30 649 116	38 717 630	41 467 779
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	16 951 099	24 898 847	30 649 116	38 717 630	41 467 779
B.IV.2.-	długoterminowe	15 539 002	21 191 094	26 971 362	35 069 877	37 850 025
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0	0	0
B.IV.2.-	krótkoterminowe	1 412 097	3 707 753	3 677 754	3 647 753	3 617 754
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0	0	0
	RAZEM PASywa	56 740 136	65 176 655	63 880 602	66 470 200	64 785 296

GLÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie

mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie

Piotr Cencora

SP ZOZ Lubaczów

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		DO	2023	2024	2025	2026	2027
1	Aktywa ogółem		56 740 136	65 176 655	63 880 602	66 470 200	64 785 296
2	Aktywa obrotowe		6 585 158	8 039 221	11 396 282	11 873 351	12 290 037
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)		60 406 005	60 958 396	64 528 629	65 175 401	65 627 748
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego		64 071 873	56 740 136	65 176 655	63 880 602	66 470 200
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego		56 740 136	65 176 655	63 880 602	66 470 200	64 785 296
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy		0	0	0	0	0
5	Zapasy		1 380 378	1 336 919	1 462 244	1 609 390	1 739 633
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)		17 544	15 700	20 000	21 000	22 050
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)		3 961 856	4 193 259	4 432 238	4 604 942	4 862 100
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego		3 936 189	3 987 522	4 398 995	4 465 480	4 744 403
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego		3 987 522	4 398 995	4 465 480	4 744 403	4 979 796
8	Kapitał (fundusz) własny		16 240 468	11 246 433	1 444 229	-5 745 096	-11 704 374
9	Zobowiązania długoterminowe		3 310 182	7 126 513	6 926 513	6 726 513	6 526 513
10	Zobowiązania krótkoterminowe		15 614 782	16 067 507	18 908 172	20 699 529	22 302 322
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy		0	0	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania		4 623 605	5 837 355	5 952 572	6 071 624	6 193 056
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		1 433 380	2 472 109	2 521 551	2 571 982	2 623 421
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)		4 606 368	6 575 224	7 096 981	7 801 962	8 506 532
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego		2 828 041	6 384 695	6 765 753	7 428 209	8 175 715
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego		6 384 695	6 765 753	7 428 209	8 175 715	8 837 349
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów		86 226 087	95 799 633	105 180 000	115 324 075	124 656 880
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		9 314	10 092	12 000	12 000	12 000
17	Pozostałe przychody operacyjne		2 298 506	4 248 319	5 040 000	5 040 000	5 040 000
18	Przychody finansowe		87	21	100	100	100
19	Wynik z działalności operacyjnej		-3 559 252	-4 414 138	-8 590 304	-5 629 425	-4 399 378
20	Wynik netto		-4 105 785	-4 993 843	-9 802 204	-7 189 325	-5 959 278

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie

mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie

Piotr Cencora

ANALIZA POZIOMA WYBRANYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2025	2026	2027
1	Aktywa ogółem	-1 296 053,00	2 589 598,00	-1 684 904,00
2	Aktywa obrotowe	3 357 061,00	477 069,00	416 686,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	3 570 233,00	646 772,50	452 347,00
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	8 436 519,00	-1 296 053,00	2 589 598,00
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	-1 296 053,00	2 589 598,00	-1 684 904,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	125 325,00	147 146,00	130 243,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	4 300,00	1 000,00	1 050,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	238 979,00	172 704,00	257 158,00
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	411 473,00	66 485,00	278 923,00
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	66 485,00	278 923,00	235 393,00
8	Kapitał (fundusz) własny	-9 802 204,00	-7 189 325,00	-5 959 278,00
9	Zobowiązania długoterminowe	-200 000,00	-200 000,00	-200 000,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 840 665,00	1 791 357,00	1 602 793,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	115 217,00	119 052,00	121 432,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	49 442,00	50 431,00	51 439,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	521 757,00	704 981,00	704 570,00
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	381 058,00	662 456,00	747 506,00
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	662 456,00	747 506,00	661 634,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 380 367,00	10 144 075,00	9 332 805,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 908,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	791 681,00	0,00	0,00
18	Przychody finansowe	79,00	0,00	0,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-4 176 166,00	2 960 879,00	1 230 047,00
20	Wynik netto	-4 808 361,00	2 612 879,00	1 230 047,00

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie

mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie

Piotr Cencora

SP ZOZ Lubaczów

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2024 ROK - PROGNOZA NA LATA 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,99%	0	-8,89%	0	-5,97%	0	-4,59%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,41%	0	-7,79%	0	-4,68%	0	-3,39%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-8,19%	0	-15,19%	0	-11,03%	0	-9,08%	0
	Razem	0	0	0	0	0	0	0	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,43	0	0,53	0	0,51	0	0,49	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,36	0	0,46	0	0,44	0	0,44	0
	Razem	0	0	0	0	0	0	0	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	16	3	15	3	15	3	14	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	25	7	25	7	25	7	25	7
	Razem	10	10	10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45%	8	50%	8	50%	8	54%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,58	4	22,01	0	-5,83	0	-2,99	0
	Razem	12	8	8	8	8	8	8	8
Łączna wartość punktów		22	18	18	18	18	18	18	18

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie
Piotr Cencora

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie
mgr Alina Huk

SP ZOZ Lubaczów**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2027**

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	0	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	0	0
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	6	4	0	0	0
RAZEM	24	22	18	18	18

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie

mgr Alina Huk

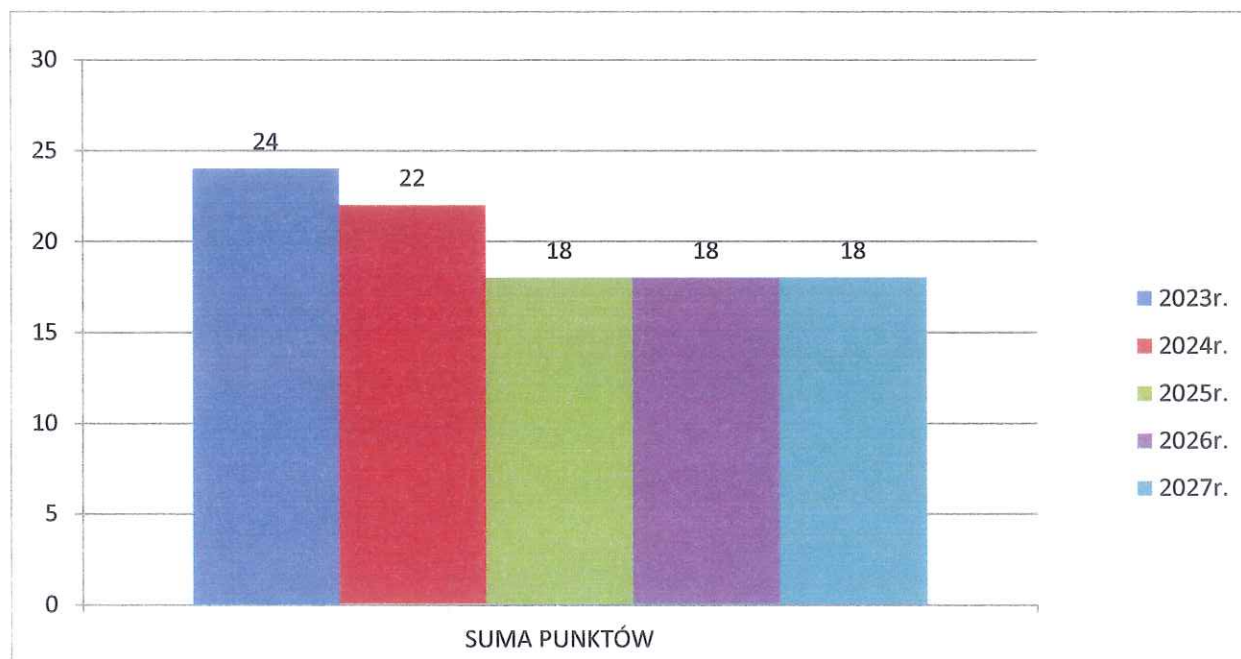
DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie

Piotr Cencora

SP ZOZ Lubaczów

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026	2027
Zyskowności netto	0	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0	0
Zyskowność aktywów	0	0	0	0	0
Bieżącej płynności	0	0	0	0	0
Szybkiej płynności	0	0	0	0	0
Rotacji należności	3	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	8	8	8	8	8
Wypłacalności	6	4	0	0	0
RAZEM	24	22	18	18	18

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026	2027
SUMA PUNKTÓW	24	22	18	18	18



GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Lubaczowie
mgr Alina Huk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie
Piotr Cencora